



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.
CNPJ: 90.790.072/0001-72
Rio Grande - RS

**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

ATIVO

	Notas Explicativas	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		<u>3.532.247,49</u>	<u>1.852.388,37</u>
Disponível	4	29.464,61	1.907,97
Realizável		<u>3.502.782,88</u>	<u>1.850.480,40</u>
Aplicações Financeiras		<u>2.401.686,16</u>	<u>794.057,84</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1	819.430,99	790.723,20
Aplicações Livres	5.2	1.582.255,17	3.334,64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	<u>897.624,53</u>	<u>790.584,54</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		805.835,81	692.630,03
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		15.205,68	10.784,84
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		76.583,04	87.169,67
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		151.793,41	88.128,29
Bens e Títulos a Receber		44.049,54	166.345,93
Despesas Antecipadas		7.629,24	11.363,80
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>4.472.404,96</u>	<u>4.498.061,93</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>2.875.337,67</u>	<u>2.817.185,70</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	7	2.717.980,83	2.663.443,63
Títulos e Créditos a Receber		157.356,84	153.742,07
Imobilizado	8	<u>1.586.627,75</u>	<u>1.666.991,90</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>1.481.636,36</u>	<u>1.519.001,03</u>
Imóveis - Não Hospitalares / Não Odontológicos		1.481.636,36	1.519.001,03
Imobilizado de Uso Próprio		<u>104.991,39</u>	<u>147.990,87</u>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		6.615,57	8.765,54
Imobilizado - Não Hospitalares / Não Odontológicos		98.375,82	139.225,33
Intangível		<u>10.439,54</u>	<u>13.884,33</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>8.004.652,45</u>	<u>6.350.450,30</u>

ALBERTO LUIZ
ALBRECHT
MINO:29107210000
Diretor Presidente
Alberto Luiz Albrecht Mino
CPF 291.072.100-00

Assinado de forma digital por
ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
Dados: 2022.03.02 15:11:48 -03'00'

Sandra
Regina
Odeli -
Atuária
MIBA 1.209
2022.03.10
12:09:46
-03'00'

DENISE FREITAS
MACKMILLAN:55
588590082
Contabilista Responsável
Denise Freitas Mackmillan
CRC/RS 65450
CPF 555.885.900-82

Assinado de forma digital por
DENISE FREITAS
MACKMILLAN:55588590082
Dados: 2022.03.02 08:58:56
-03'00'

UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA
Rua Dr. Érico Poester Peixoto, 65 CEP 96202-230 RIO GRANDE RS
Fone: (53) 3231-2266 E-mail: centroclinico@centroclinicorg.com.br
PLANOS DE SAÚDE AMBULATORIAIS – HOSPITALARES - ODONTOLÓGICOS



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.
CNPJ: 90.790.072/0001-72
Rio Grande - RS

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

PASSIVO

	Notas Explicativas	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		<u>3.976.561,96</u>	<u>4.177.687,78</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	1.790.231,56	1.737.543,94
Provisões de Prêmios/Contraprestações		807.056,15	747.995,37
Provisões de Prêmios/Contraprestações Não Ganha - PPCNG		807.056,15	747.995,37
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		464.505,11	445.028,20
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		153.039,61	229.108,68
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		365.630,69	315.411,69
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		107.862,68	91.592,04
Receita Antecipada de Contraprestações		107.862,68	91.592,04
Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora		22.777,38	36.102,13
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	465.887,34	447.026,18
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	741.480,19	945.431,51
Débitos Diversos	12	848.322,81	919.991,98
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>2.158.920,15</u>	<u>3.014.224,98</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		56.198,77	6.260,88
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		56.198,77	6.260,88
Provisões		205.129,30	229.309,34
Provisões para Tributos Diferidos	13	200.809,30	206.989,34
Provisões para Ações Judiciais	14	4.320,00	22.320,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		368.640,47	521.927,84
Parcelamento de Tributos e Contribuições		368.640,47	521.927,84
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	1.011.390,83	1.738.177,14
Débitos Diversos	12	517.560,78	518.549,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>1.869.170,34</u>	<u>(841.462,46)</u>
Capital Social	15.1	443.800,00	443.800,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	15.3	2.492.143,00	-
Reservas		635.895,78	655.466,23
Reservas de Reavaliação	15.2	635.895,78	655.466,23
Lucros/ Prejuízos Acumulados		(1.702.668,44)	(1.940.728,69)
TOTAL DO PASSIVO		<u>8.004.652,45</u>	<u>6.350.450,30</u>

ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000

Assinado de forma digital por
ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
Dados: 2022.03.02 15:11:09 -03'00'

Diretor Presidente
Alberto Luiz Albrecht Mino
CPF 291.072.100-00

Sandra Regina
Odeli - Atuária
MIBA 1.209
2022.03.10
12:07:42 -03'00'

DENISE FREITAS
MACKMILLAN:5588590082
5588590082

Assinado de forma digital
por DENISE FREITAS
MACKMILLAN:5588590082
Dados: 2022.03.02 15:51:28
-03'00'

Contabilista Responsável
Denise Freitas Mackmillan
CRC/RS 65450
CPF 555.885.900-82



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.

Rio Grande - RS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	2021	2020
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimento de Planos de Saúde	10.405.078,39	9.483.842,92
Resgate de Aplicações Financeiras	1.583.379,68	1.020.181,92
Outros Recebimentos Operacionais	1.693.811,10	2.100.381,65
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(2.928.181,24)	(2.596.677,86)
Pagamento de Pessoal	(3.883.305,12)	(3.466.544,11)
Pagamento de Pró-Labore	(267.109,81)	(426.371,05)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(1.103.691,49)	(998.725,74)
Pagamento de Tributos	(3.032.093,68)	(2.730.380,21)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.372,00)	(17.739,00)
Aplicações Financeiras	(3.144.173,37)	(823.456,45)
Outros Pagamentos Operacionais	(516.091,35)	(1.252.780,78)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(1.195.748,89)</u>	<u>291.731,29</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(23.359,42)	(29.204,58)
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(9.326,45)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(32.685,87)</u>	<u>(29.204,58)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	2.494.315,19	3.061.407,76
Títulos Descontados	1.126.071,94	1.367.846,55
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento - AFAC	2.492.143,00	-
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(56.909,79)	(33.438,63)
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.478.339,15)	(3.313.926,91)
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.321.289,79)	(1.345.377,04)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>1.255.991,40</u>	<u>(263.488,27)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>27.556,64</u>	<u>(961,56)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>27.556,64</u>	<u>(961,56)</u>
CAIXA - Saldo Inicial	1.907,97	2.869,53
CAIXA - Saldo Final	29.464,61	1.907,97
Ativos Livres no Início do Período	1.907,97	2.869,53
Ativos Livres no Final do Período	<u>29.464,61</u>	<u>1.907,97</u>
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	<u>27.556,64</u>	<u>(961,56)</u>

ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000

Assinado de forma digital por
ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
Dados: 2022.03.02 15:15:11 -03'00'

Diretor Presidente
Alberto Luiz Albrecht Mino
CPF 291.072.100-00

DENISE FREITAS
MACKMILLAN:5588590082
5588590082
Assinado de forma digital por DENISE FREITAS
MACKMILLAN:5588590082
Dados: 2022.03.02 09:03:24 -03'00'

Contabilista Responsável
Denise Freitas Mackmillan
CRC/RS 65450
CPF 555.885.900-82

UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA
Rua Dr. Érico Poester Peixoto, 65 CEP 96202-230 RIO GRANDE RS
Fone: (53) 3231-2266 E-mail: centroclinico@centroclinicorg.com.br
PLANOS DE SAÚDE AMBULATORIAIS – HOSPITALARES - ODONTOLÓGICOS



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.
CNPJ: 90.790.072/0001-72
Rio Grande - RS

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	Capital Social	AFAC	Reservas de Reavaliação	Lucros / Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	443.800,00	-	672.926,19	(3.661.342,94)	(2.544.616,75)
Reserva de Reavaliação:					
Realização da Reserva de Reavaliação	-		(22.973,64)	22.973,64	-
Reversão de Tributos s/a Realização da Reserva de Reavaliação	-		5.513,68	(5.513,68)	-
Resultado do Exercício	-			1.703.154,29	1.703.154,29
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	443.800,00	-	655.466,23	(1.940.728,69)	(841.462,46)
Adiantamento p/ Futuro Aumento de Capital	-	2.492.143,00			2.492.143,00
Realização da Reserva de Reavaliação	-		(25.750,49)	25.750,49	-
Reversão de Tributos s/a Realização da Reserva de Reavaliação	-		6.180,04	(6.180,04)	-
Resultado do Exercício	-			218.489,80	218.489,80
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	443.800,00	2.492.143,00	635.895,78	(1.702.668,44)	1.869.170,34

ALBERTO LUIZ
ALBRECHT
MINO:29107210000

Assinado de forma digital por
ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
Dados: 2022.03.02 15:12:50
-03'00'

Diretor Presidente
Alberto Luiz Albrecht Mino
CPF 291.072.100-00

DENISE FREITAS
MACKMILLAN:5
5588590082

Assinado de forma digital
por DENISE FREITAS
MACKMILLAN:55588590082
Dados: 2022.03.02 08:59:38
-03'00'

Contabilista Responsável
Denise Freitas Mackmillan
CRC/RS 65450
CPF 555.885.900-82

UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA
Rua Dr. Érico Poester Peixoto, 65 CEP 96202-230 RIO GRANDE RS
Fone: (53) 3231-2266 E-mail: centroclinico@centroclinicorg.com.br
PLANOS DE SAÚDE AMBULATORIAIS – HOSPITALARES - ODONTOLÓGICOS



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.
CNPJ: 90.790.072/0001-72
Rio Grande - RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	Notas Explicativas	2021	Ajustado 2020
Resultado do Exercício		<u>218.489,80</u>	<u>1.703.154,29</u>
Outros Resultados Abrangentes	15.2	<u>(19.570,45)</u>	<u>(17.459,96)</u>
Realização Reserva de Avaliação		(19.570,45)	(17.459,96)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO		<u>198.919,35</u>	<u>1.685.694,33</u>

ALBERTO LUIZ
ALBRECHT
MINO:29107210000

Assinado de forma digital por
ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
Dados: 2022.03.02 15:13:39 -03'00'

Diretor Presidente
Alberto Luiz Albrecht Mino
CPF 291.072.100-00

DENISE FREITAS
MACKMILLAN:5
5588590082

Assinado de forma digital
por DENISE FREITAS
MACKMILLAN:555885900
82
Dados: 2022.03.02
09:00:30 -03'00'

Contabilista Responsável
Denise Freitas Mackmillan
CRC/RS 65450
CPF 555.885.900-82

UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA
Rua Dr. Érico Poester Peixoto, 65 CEP 96202-230 RIO GRANDE RS
Fone: (53) 3231-2266 E-mail: centroclinico@centroclinicorg.com.br
PLANOS DE SAÚDE AMBULATORIAIS – HOSPITALARES - ODONTOLÓGICOS



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.
CNPJ: 90.790.072/0001-72
Rio Grande - RS

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	Notas Explicativas	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>9.236.111,59</u>	<u>8.630.636,96</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		9.768.065,67	9.124.410,94
Contraprestações Líquidas		9.768.065,67	9.124.410,94
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(531.954,08)	(493.773,98)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(6.575.861,79)</u>	<u>(5.889.767,83)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(6.525.642,79)	(5.960.115,60)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(50.219,00)	70.347,77
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>2.660.249,80</u>	<u>2.740.869,13</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	2.089.575,89
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	16	<u>1.639.358,44</u>	<u>1.233.619,08</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.618.957,64	1.203.496,52
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		168,00	1.739,72
Outras Receitas Operacionais		20.232,80	28.382,84
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(108.745,36)	(81.065,00)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(20.827,49)</u>	<u>(197.619,80)</u>
Provisão para Perdas sobre Créditos		(20.827,49)	(197.619,80)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora	17	(1.742.080,38)	(1.375.958,51)
RESULTADO BRUTO		<u>2.427.955,01</u>	<u>4.409.420,79</u>
Despesas de Comercialização		(7.600,76)	(8.035,73)
Despesas Administrativas	18	(1.953.736,24)	(2.529.578,90)
Resultado Financeiro Líquido	19	<u>(214.727,06)</u>	<u>371.513,20</u>
Receitas Financeiras		118.930,88	762.148,96
Despesas Financeiras		(333.657,94)	(390.635,76)
Resultado Patrimonial		=	<u>(3.105,36)</u>
Despesas Patrimoniais		-	(3.105,36)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>251.890,95</u>	<u>2.240.214,00</u>
Imposto de Renda		(24.357,66)	(389.903,91)
Contribuição Social		(15.223,53)	(152.669,48)
Impostos Diferidos		6.180,04	5.513,68
RESULTADO LÍQUIDO		<u>218.489,80</u>	<u>1.703.154,29</u>

ALBERTO LUIZ
ALBRECHT
MINO:29107210000

Assinado de forma digital por
ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
Dados: 2022.03.02 15:14:28 -03'00'

Diretor Presidente
Alberto Luiz Albrecht Mino
CPF 291.072.100-00

Assinado de forma digital
por DENISE FREITAS
MACKMILLAN:555885900
82
Dados: 2022.03.02
09:02:41 -03'00'

Contabilista Responsável
Denise Freitas Mackmillan
CRC/RS 65450
CPF 555.885.900-82

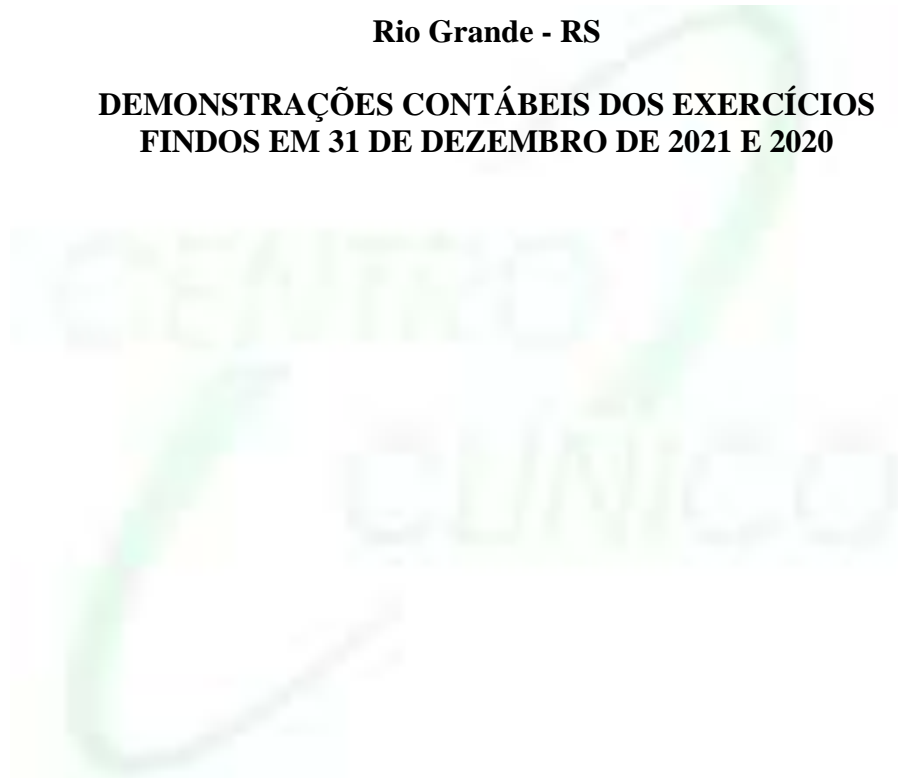
UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA
Rua Dr. Érico Poester Peixoto, 65 CEP 96202-230 RIO GRANDE RS
Fone: (53) 3231-2266 E-mail: centroclinico@centroclinicorg.com.br
PLANOS DE SAÚDE AMBULATORIAIS – HOSPITALARES - ODONTOLÓGICOS



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.

Rio Grande - RS

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA

Rua Dr. Érico Poester Peixoto, 65 CEP 96202-230 RIO GRANDE RS

Fone: (53) 3231-2266 E-mail: centroclinico@centroclinicorg.com.br

PLANOS DE SAÚDE AMBULATORIAIS – HOSPITALARES - ODONTOLÓGICOS



UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.

Rio Grande - RS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A **UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.** é uma sociedade civil com fins lucrativos, com estrutura jurídica própria, tendo como atividade econômica principal a venda e operacionalização de planos de saúde firmando contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de preço preestabelecido a serem atendidos pelos médicos contratados e rede credenciada.

A Entidade tem como atividades preponderantes: (i) a cobertura de custos de assistência médica e hospitalar de seus beneficiários e (ii) a prestação de serviços médico-hospitalares.

As demonstrações contábeis normalmente são elaboradas tendo como premissa que a entidade está em atividade e irá manter-se em operação por um futuro previsível, a mensuração e a apresentação dos componentes do Patrimônio leva em conta esta circunstância.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2021 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, Lei nº 6.404/1976 alteradas pelas Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, por intermédio das RN nº 462/2020 e RN nº 344/2013 e alterações, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”).

A diretoria da entidade aprovou as demonstrações contábeis em 28/01/2022, considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 21.



3. Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

a) Apuração do Resultado

Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço preestabelecido são apropriadas à receita pelo valor correspondente ao rateio diário do período de cobertura do risco.

Custo: Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, ou do aviso pelos prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes e estimativas de vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Disponível

Incluem saldos positivos em caixa e contas bancárias de livre movimentação (vide Nota Explicativa nº 4).

d) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante do seu valor de mercado estão classificadas como aplicações garantidoras de provisões técnicas (vinculadas e não vinculadas) da ANS e reconhecidas contabilmente pelo seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 5).

e) Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de Provisão de Contraprestação Não Ganha, sendo que ao término de mês, o valor “pro rata” referente ao período de cobertura do período findo, é reclassificado para conta de resultado de Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde para os Planos Médico-Hospitalares de Beneficiários.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.



Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por faturamento antecipado recebido.

f) Bens e Títulos a Receber

Estão representados por saldos de estoques, cheques e ordens a receber, adiantamentos a funcionários e outros adiantamentos, registrados pelos valores nominais.

g) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, assim como foram utilizados percentuais de acordo com o laudo de avaliação, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 8.

O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/2007 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

h) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada, cujo saldo contábil em 31/dez./2021 é de R\$ 10.439,54 (R\$ 13.884,33 em 31/dez./2020).

i) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

j) Provisões Técnicas

São calculadas com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebida pela operadora. (vide Nota Explicativa nº 9).



k) Tributos e Encargos Sociais a Recolher

As obrigações de imposto de renda, contribuição social e demais tributos e contribuições são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real e, atingindo os limites previstos na legislação acrescenta o adicional de 10%. A contribuição social é provisionada à alíquota de 9% do lucro contábil ajustado, conforme legislação em vigor.

É considerada a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, para fins de determinação de exigibilidade, onde os créditos gerados somente são reconhecidos na extensão em que sua realização seja provável, tendo como base o histórico e a expectativa de rentabilidade.

4. Disponível

	Exercícios	
	2021	2020
Caixa	1.800,00	1.800,00
Bancos conta movimento	27.664,61	107,97
Total	29.464,61	1.907,97

5. Aplicações Financeiras

5.1 Aplicações Garantidoras às Provisões Técnicas

	Exercícios	
	2021	2020
Caixa Econômica Federal	819.430,99	794.057,84
Subtotal	819.430,99	794.057,84

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

5.2 Aplicações Livres

	Exercícios	
	2021	2020
Santander S.A	21.138,86	-
Caixa Econômica Federal	1.548.145,71	0,50
Banco Itaú S.A	12.970,60	3.334,14
Subtotal	1.582.255,17	3.334,64



6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

	Exercícios	
	2021	2020
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos	1.084.427,04	966.435,18
Planos individuais	16.448,48	17.723,82
Subtotal	1.100.875,52	984.159,00
(-) PPSC - Provisão para Perdas Sobre Créditos	(279.817,33)	(247.464,84)
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	76.566,34	53.890,38
Total líquido	897.624,53	790.584,54

7. Créditos tributários e previdenciários

	Exercícios	
	2021	2020
INSS Inexigibilidade Lei 8.212/91	2.717.980,83	2.663.443,63
Total Líquido	2.717.980,83	2.663.443,63

Processo transitado em julgado, com Sentença, confirmada em Acórdão, declarando a inexigibilidade da contribuição ao INSS discutida e condenando a União a restituir, com acréscimo da correção monetária, os saldos recolhidos entre mar.2014 e abr.2019.

8. Imobilizado

	Taxa Deprec.	Custo	Depreciação Acumulada	Exercícios	
				2021	2020
				Líquido	
Imóveis (ii)	(i)	2.919.450,63	(1.437.814,27)	1.481.636,36	1.519.001,03
Instalações (ii)	(i)	5.338,25	(5.336,42)	1,83	299,79
Máquinas e Equip.	(i)	604.420,65	(560.690,3)	43.730,35	68.965,47
Equip. de Informática	(i)	144.818,79	(132.245,75)	12.573,04	20.359,11
Móveis e Utensílios	(i)	365.461,37	(319.625,41)	45.835,96	53.996,03
Veículos	(i)	261.294,00	(258.443,79)	2.850,21	4.370,47
Outras Imobilizações	(i)				-
Total		4.300.783,69	(2.714.155,94)	1.586.627,75	1.666.991,90

- (i) As taxas de depreciação utilizadas foram individualizadas por item, de acordo com as taxas constantes no laudo de avaliação patrimonial;



(ii) Composto por saldos de reavaliação.

9. Provisões Técnicas

	Exercícios	
	2021	2020
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganha (i)	807.056,15	747.995,37
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (ii)	464.505,11	445.028,20
Provisão de eventos a liquidar (iii)	153.039,61	229.108,68
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iv) (v)	365.630,69	315.411,69
Total	1.790.231,56	1.737.543,94

- (i) A contabilização da receita a ser apropriada de acordo com o período de cobertura é feita conforme a regra da PPCNG, em conta própria de Provisões Técnicas, cujo registro ocorre pelo início de cobertura do plano e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) Provisão para garantia de eventos referentes a débitos de ressarcimento ao SUS, informados pela ANS, registrados contabilmente e ainda não pagos. A IN Conjunta ANS nº 05/2011 determinou a forma de contabilização dos montantes devidos de ressarcimento ao SUS a partir de 30/set./2011;
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 209/2009 e alterações determinou a constituição desta provisão a partir de 01/jan./2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas;
- (iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar (atuarial), aprovada pela ANS mediante Ofício nº 4416/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS, a qual está registrada integralmente.
- (v) A Empresa iniciou a contabilização da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS, a partir de janeiro de 2021, conforme permitido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercícios	
	2021	2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	4.049,07	1.287,08
Contribuição Social s/lucro líquido- CSLL	4.297,66	2.156,53
ISSQN a Recolher	4.654,99	6.361,60
Contribuições Previdenciárias	94.612,00	96.666,88
FGTS a Recolher	33.055,40	29.379,71
PIS a Recolher	5.585,98	4.544,91
Cofins a Recolher	34.488,43	28.074,94
Outros impostos e contribuições a recolher	-	302,11
Retenções de Impostos	109.803,89	110.019,62
Parcelamento de Tributos e Contribuições Curto Prazo	175.339,92	168.232,80
Parcelamento de Tributos e Contribuições Longo Prazo	368.640,47	521.927,84
	834.527,81	968.954,02

UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA

Rua Dr. Érico Poester Peixoto, 65 CEP 96202-230 RIO GRANDE RS

Fone: (53) 3231-2266 E-mail: centroclinico@centroclinicorg.com.br

PLANOS DE SAÚDE AMBULATORIAIS – HOSPITALARES - ODONTOLÓGICOS



Passivo Circulante	465.887,34	447.026,18
Passivo Não Circulante	368.640,47	521.927,84
	834.527,81	968.954,02

11. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Descrição	Início	Venci- mento	Encargos Financeiros	Exercício	
				2021	2020
Bco. Santander S.A. - Cta. Saldo Neg.	-	-	381,28%	15.882,67	75.112,57
Bco. do Brasil c/Saldo Negativo	-	-	352,71%	-	13.839,51
Bco. Banrisul c/Saldo Negativo	-	-	306,63%	-	4.999,97
Bco. Caixa Econ. Federal c/Saldo Negativo	-	-	151,82%	-	5.713,57
Duplicatas Descontadas Banco do Brasil	-	-	17,88%	-	184.171,41
Bco Banrisul - Operação 01805871	13/07/2018	20/07/2020	23,87%	-	-
Bco Santander – Empréstimo 0033468130000005360	20/07/2018	23/07/2020	23,87%	-	-
Caixa Econ. Federal – Empréstimo 18.3713.734.00565.09	28/11/2018	28/02/2022	20,84%	-	-
Bco do Brasil – Empréstimo 002.916.313	28/05/2019	15/08/2023	5,41%	293.414,38	469.462,61
Caixa Econ. Federal – Empréstimo 18.3713.734.000059.58	25/11/2020	25/05/2024	12,55%	1.443.573,97	1.930.309,01
Total				1.752.871,02	2.683.608,65
Saldo dos empréstimos no Curto Prazo				741.480,19	945.431,51
Saldo dos empréstimos no Longo Prazo				1.011.390,83	1.738.177,14
Total				1.752.871,02	2.683.608,65

12. Débitos Diversos

	2021	2020
Obrigações com pessoal	757.132,60	767.647,83
Fornecedores	91.190,21	152.333,22
Depósitos de Benef. plano assist. saúde e terceiros	-	10,93
Total Curto Prazo	848.322,81	919.991,98
Fornecedores	517.560,78	506.568,08
Multas Administrativas a Pagar	-	11.981,70
Total Longo Prazo	517.560,78	518.549,78
Total	1.365.883,59	1.438.541,76

13. Provisões para Tributos Diferidos

A entidade possui IRPJ e CSLL diferidos no montante de R\$ 200.809,30 (R\$ 206.989,34 em dez./2020), cujos saldos são realizados proporcional e mensalmente em função da realização da reserva de reavaliação.

14. Provisões Judiciais

	Exercícios	
	2021	2020
Provisão para Contingências Cíveis - Prováveis	-	18.000,00



Provisão ações trabalhistas	4.320,00	4.320,00
Total	4.320,00	22.320,00

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

15. Patrimônio Líquido

15.1 Capital Social

O Capital Social de (R\$ 443.800,00) está composto e distribuído como segue:

- **ALBERTO LUIZ ALBRECHT MIÑO** representando 121.216 (cento e vinte e uma mil e duzentas e dezesseis) quotas;
- **LEOSWANIA HEIDTMANN AVILA** representando 23.434 (vinte e três mil e quatrocentas e trinta e quatro) quotas;
- **LUIZ ARTUR LAVIAGUERRE DA SILVA** representando 121.216 (cento e vinte e uma mil e duzentas e dezesseis) quotas;
- **MÁRCIA ALVARIZA AMARAL DA SILVA** representando 48.492 (quarenta e oito mil e quatrocentas e noventa e duas) quotas;
- **MAURO LOPES ZOGBI** representando 40.682 (quarenta mil, seiscentas e oitenta e duas) quotas;
- **REGINA DOS SANTOS NOBREGA** representando 23.434 (vinte e três mil e quatrocentas e trinta e quatro) quotas;
- **SÉRGIO RENATO MARQUES DO AMARAL** representando 65.326 (sessenta e cinco mil e trezentas e vinte e seis) quotas.

15.2 Reserva de Reavaliação

A reserva de reavaliação teve realização líquida de R\$ 19.570,45 no exercício de 2021, registrada pelo montante de R\$ 635.895,78 em 2021 (R\$ 655.466,23 em 2020).

15.3 AFAC – Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital

Com o Adiantamento para Futuro Aumento de Capital o mesmo será convertido para Capital Social, quando efetivado formalmente a transferência do controle societário (R\$ 2.492.143,00), cujo pedido de registro na junta comercial ocorreu em 21 de janeiro de 2022 e aguarda-se a conclusão por parte dos órgãos competentes.

15.4 Capital Regulatório

O capital regulatório é o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A partir da publicação da RN nº 451 em 06 de março de 2020, a operadora pode optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos.



Em 25 de maio de 2020 a operadora optou pela antecipação do CBR, conforme termo e protocolo de recebimento do órgão regulador e, a partir do 2º trimestre/2020, e faz a apuração mensal, considerando o maior valor entre o CBR, MS e CB, estando com seu Capital Regulatório dentro dos padrões mínimos exigidos pela Agência Nacional de Saúde.

16. Receitas c/ Operações de Assistência Médico-Hospitalar

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receitas com Operações de Assistência méd-hosp.	1.618.957,64	1.203.496,52
Receitas com operações de assist. odontológica	168,00	1.739,72
Outras Receitas Operacionais	20.232,80	28.382,84
Total	<u>1.639.358,44</u>	<u>1.233.619,08</u>

17. Outras despesas Operacionais de assistência à saúde não relacionada ao plano

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Despesas com operações de assist. Med-hosp.	1.741.890,80	1.375.558,51
Despesas C/Prestação De Serviços – Odontológicos	189,58	400,00
Total	<u>1.742.080,38</u>	<u>1.375.958,51</u>

18. Despesas Administrativas

	<u>Exercícios</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pessoal próprio	(783.446,60)	(766.225,94)
Serviços de terceiros (i)	(847.199,47)	(1.264.635,22)
Localização e funcionamento (ii)	(234.543,16)	(236.224,19)
Depreciação e amortização	(37.443,50)	(31.654,24)
Publicidade e propaganda	(3.372,00)	(16.929,00)
Tributos	(21.349,55)	(19.982,90)
Multas Administrativas	(3.248,75)	-
Outras	(23.133,21)	(193.927,41)
Total	<u>(1.953.736,24)</u>	<u>(2.529.578,90)</u>

(i) Serviços de consultoria, auditoria e técnicos;

(ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, alvará de localização, serviços de manutenção, segurança, etc.

19. Resultado Financeiro Líquido

	<u>Exercícios</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receitas Financeiras		
Recebimentos em Atraso	3.073,28	6.809,62
Aplicações Financeiras (rendimentos)	53.468,23	23.772,13



Outras (ii)	62.389,37	731.567,21
Subtotal	118.930,88	762.148,96
Despesas Financeiras		
Empréstimos e Financiamentos	(291.415,11)	(341.172,25)
Outras (i)	(42.242,83)	(49.463,51)
Subtotal	(333.657,94)	(390.635,76)
Resultado Financeiro Líquido	(214.727,06)	371.513,20

- (i) Basicamente despesas financeiras de encargos sobre tributos, IOF e pagamentos em atraso;
(ii) Basicamente recebimentos de juros por atraso nos pagamentos efetuados pelos clientes.

20. Seguros

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices contratadas com terceiros, apresentavam as seguintes vigências:

Item	Tipo de Cobertura	Vigência
Imóvel (Sede)	Incêndio, danos da natureza, danos elétricos, equipamentos eletrônicos.	24/set./2021 a 24/set./2022
		Vigência
Automóveis	Colisão, roubo e furto, danos materiais, corporais, danos morais, morte, invalidez, despesas médicas.	27/dez./2021 a 27/dez./2022 12/nov./2021 a 12/nov./2022

21. Conciliação do Fluxo de Caixa - Método Indireto

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2021	2020
Resultado Líquido	218.489,80	1.703.154,29



Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	<u>453.475,05</u>	<u>735.945,68</u>
Depreciações/Amortizações	95.243,89	90.419,16
Provisões Técnicas - PEONA	50.219,00	(70.347,77)
Ganho / Perda na Alienação de Bens	-	3.105,36
Provisão (Reversão) Contingência	(24.180,04)	(41.186,56)
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	26.778,23	388.372,55
Provisões Juros s/ Empréstimos não pagos	305.413,97	365.582,94
Resultado Líquido Ajustado	<u>671.964,85</u>	<u>2.439.099,97</u>
<u>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</u>	<u>(1.737.232,68)</u>	<u>(2.909.659,35)</u>
Aplicações Financeiras	(1.607.628,32)	208.671,04
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(145.343,22)	(318.591,77)
Crédito de Oper. Assistência à Saúde Não Relac., com Plano da Operadora	(52.140,12)	14.747,23
Créditos Tributários e Previdenciários	(54.537,20)	(2.629.480,19)
Bens e Títulos a Receber	118.681,62	(188.867,88)
Despesas Antecipadas	3.734,56	3.862,22
<u>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</u>	<u>(130.481,06)</u>	<u>762.290,67</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.406,51	(243.447,86)
Débitos de Operações de Assistência Saúde	16.270,64	14.777,88
Débitos de Oper. Assist. a Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da Operadora	(13.324,75)	7.616,41
Tributos e Contribuições a Recolher	(134.426,21)	467.246,87
Débitos Diversos	(51.407,25)	516.097,37
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(1.195.748,89)</u>	<u>291.731,29</u>

22. Teste de Adequação do Passivo - TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como Empresa de grande porte.

23. Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC

A Empresa não realizou a contabilização da provisão para insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC, conforme exigido pela RN nº 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois houve suficiência de contraprestações em 2021.

24. Impactos da Covid-19

O surgimento da pandemia, trouxe uma série de consequências, entre elas: muitas empresas reduziram o número de funcionários, outras fecharam o que reduziu o número de beneficiários.

O auxílio emergencial e a suspensão dos contratos de trabalho evitaram uma crise maior.

Embora os procedimentos eletivos tenham sido postergados por algum tempo, as operadoras foram impactadas pela redução do número de vidas, obrigação do atendimento da COVID 19 e a suspensão dos reajustes planos. A perspectiva para 2022 é dependente do controle da COVID e do reaquecimento da economia.



25. Recursos Próprios e Capital Circulante Líquido

Em 23/jan./2017, a União de Clínicas Rio Grande recebeu da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar o Ofício nº 46/2017, solicitando a adoção de providências para reverter à situação econômico-financeira da operadora, por insuficiência de Recursos Próprios Mínimos e de Capital Circulante Líquido Negativo.

Em 17 de fevereiro respondemos ao ofício supracitado, que estamos envidando todos os esforços no sentido de apresentar um PAEF – Plano de Adequação Econômico Financeiro que pode se estender em até 36 (trinta e seis meses). A operadora está colocando em prática um projeto de desmobilização, melhorias administrativas, também possuímos todas as certidões negativas de débitos e não temos passivo tributário parcelado.

O PAEF está previsto no Art. 1º, § 1º da Resolução Normativa nº 307/2012, da ANS, e significa: ... o conjunto de medidas e ações que visam, em espaço de tempo determinado, corrigir, de forma gradual, anormalidades econômico-financeiras detectadas no funcionamento de operadora de planos privados de assistência à saúde.

Em 11/Out./2018 por meio da Instrução Diretiva nº 05, ficou determinado que a Operadora apresentasse um Plano de Saneamento com vigência de 24 meses, contendo ações e metas para recuperação do Patrimônio Líquido, adequando também a exigibilidade de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. Em 14/Dez./2018 foi entregue o Plano de Saneamento, ficou nesta data determinado, a prorrogação de prazo do Programa de Saneamento por mais 12 meses.

Em 06/ago./2020, a União de Clínicas Rio Grande recebeu da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar a Nota Técnica de Acompanhamento Econômico-Financeiro - NTAEF e o Ofício nº 31/2020, referente ao processo nº 33910.018480/2019-70, determinando a adoção de providências para solucionar as anormalidades econômico-financeiras. A resposta ao Ofício acima mencionado foi enviada em 12/ago./2020 e, em 2021, as insuficiências apresentadas foram adequadas e a operadora aguarda o cancelamento da direção fiscal pelo órgão regulador.

26. Eventos Subsequentes

Novas Normas Contábeis do Mercado

Com a publicação da RN ANS nº 472, em vigor a partir do exercício de 2022, as atualizações que poderiam afetar as demonstrações em comparação com as informações divulgadas para o exercício atual, onde se destaca a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos e CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente, no que se refere a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido.

A operadora não possui nenhum arrendamento mercantil e financiamento de Curto ou Longo prazo, e não possui contrato na modalidade de preço pós-estabelecido, portanto não gerando impacto nas informações comparativas do exercício subsequente.



Transferência de Controle Societário

Muito embora as tratativas para transferência do controle societário tenham iniciado em 2021, o novo pedido para registro na junta comercial, ocorreu 21 de janeiro de 2022 e aguarda-se a conclusão por parte do órgão competente.

Desta forma, o ingresso do valor depositado pelo futuro controlador societário, foi contabilizado como AFAC (R\$ 2.492.143,00) realizado em 28/out/2021.

ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000

Assinado de forma digital por
ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
Dados: 2022.03.02 15:17:52 -03'00'

Diretor Presidente
Alberto Luiz Albrecht Mino
CPF 291.072.100-00

DENISE FREITAS
MACKMILLAN:5
5588590082

Assinado de forma digital
por DENISE FREITAS
MACKMILLAN:555885900
82
Dados: 2022.03.02
09:05:01 -03'00'

Contabilista Responsável
Denise Freitas Mackmillan
CRC/RS 65450
CPF 555.885.900-82

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Sócios da
UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.
Rio Grande - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA.** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 28 de janeiro de 2022.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5 S/RS
CVM 7862

MOACIR JOSE

GRUNITZKY:41501764934

Assinado de forma digital por

MOACIR JOSE

GRUNITZKY:41501764934

Dados: 2022.02.07 15:27:42 -03'00'

MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
CRC PR-025.759/O-1 S/RS

UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA
CNPJ/MF n.º 90.790.072/0001-72
Registro ANS nº 36185-2

Relatório da Administração

Senhores Quotistas

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da **UNIÃO DE CLÍNICAS RIO GRANDE LTDA** submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as demonstrações contábeis individuais da Entidade, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021.

a) Negócios sociais e principais fatos internos e externos que tiveram influência na “performance” da sociedade e no resultado do exercício:

Nossa operação consiste em oferecer ao mercado de plano de saúde, produtos coletivos, tendo ao final deste exercício um total de 10.757 beneficiários (12.119 beneficiários em 2020).

Atuamos unicamente no município de Rio Grande.

Diante do atual cenário econômico-financeiro diferente e altamente instável, nossas ações foram em busca do equilíbrio.

Reestruturar em constante adequação, esta é nossa principal meta. Medidas diversificadas de redução de custos, renegociações de contratos, revisão de procedimentos, entre outros, sempre buscando adequar custos sempre preservando a qualidade de atendimento dos nossos beneficiários.

Nossa busca é manter uma gestão que esteja numa constante mudança para garantir uma continuidade de êxito econômico-financeiro.

b) Política de absorção de prejuízos:

A Entidade apurou no ano de 2021 um lucro de R\$ 218.489,80 (2020: prejuízo líquido de R\$ 1.703.154,29).

A Entidade tem como política a absorção de prejuízos para compensar com lucros futuros.

c) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados:

Conforme evidenciado nas demonstrações contábeis, em 2021, efetuamos somente investimentos necessários para nossa operação.

Citamos alguns:

- Aquisição de perfis de alumínio e telas para janelas;
- Aquisição de dois ar-condicionado;
- Aquisição de pacotes Office;
- Aquisição de cadeiras para setores médico, recepção e enfermagem.

d) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto.

Em 26.10.21 foi assinada a alteração contratual na qual os sócios transferiram a totalidade de suas quotas para CCG Participações S/A. A alteração aguarda registro na Junta Comercial.

e) Recursos humanos:

A empresa apresentou 64 (Sessenta e quatro) colaboradores no término do exercício atual e 58 (Cinquenta e oito) no término do ano de 2020.

f) Proteção ao meio-ambiente:

A entidade possui o Plano de Gerenciamento de Resíduos de Serviço de saúde (PGRSS) desde o ano de 2007. O gerenciamento dos resíduos dos serviços de saúde constitui-se em um conjunto de procedimentos de gestão, planejados e implementados a partir de bases científicas e técnicas, normativas e legais, com o objetivo de minimizar a produção de resíduos e proporcionar aos resíduos gerados, um encaminhamento seguro, de forma eficiente, visando à proteção dos trabalhadores, a preservação da saúde pública, dos recursos naturais e do meio ambiente.

g) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)

A sociedade recebeu aporte de capital de R\$2.492.143,60 integralizado pelo CCG Participações S/A e atualmente vive o período de transição para o novo controlador.

Declaramos nossa intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria até o vencimento.

Rio Grande, 31 de dezembro de 2021.
Atenciosamente,

ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
10000

Assinado de forma digital por ALBERTO LUIZ ALBRECHT
MINO:29107210000
Dados: 2022.01.28 08:13:05 -03'00'

Alberto Luiz Albrecht Miño
Diretor Presidente
Representante
União de Clínicas Rio Grande Ltda.